

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمدينة فيد  
مسجلة بالمركز الوطني للتنمية القطاع الغير ربحي  
برقم ٣٤٦١

التاريخ :  
الصادر  
الموضوع :  
المرفقات :



# سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

## لجمعية تحفيظ القرآن الكريم بمدينة فيد

# المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمدينة فيد  
مسجلة بالمركز الوطني للتنمية القطاع الغير ربحي  
برقم ٣٤٦١



التاريخ :  
الصادر  
الموضوع :  
المرفقات :

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم  
بمدينة فيد

## جدول المحتويات

٣	مقدمة
٣	النطاق
٣	البيان
٤	المسؤوليات
٥	اعتماد مجلس الإدارة

# المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمدينة فيد  
مسجلة بالمركز الوطني للتنمية القطاع الغير ربحي  
برقم ٣٤٦١

التاريخ :  
الصادر  
الموضوع :  
المرفقات :



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم  
بمدينة فيد

## مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (٣١/م) بتاريخ ١٤٣٣ / ٠٥ / ١١ هـ ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة .

## النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

## البيان

مؤشرات قد تدل ارتباطا بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
٤. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء

## المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمدينة فيد  
مسجلة بالمركز الوطني للتنمية القطاع الغير ربحي  
برقم ٣٤٦١



التاريخ :  
الصادر  
الموضوع :  
المرفقات :

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم  
بمدينة فيد

معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .

٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيبة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات غيرراد من مصادر غير مشروعة.
١٥. عدم تناسب قيمة أو نكارة التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي ( خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

## المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة واسراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقیع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

# المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمدينة فيد  
مسجلة بالمركز الوطني للتنمية القطاع الغير ربحي  
برقم ٣٤٦١

التاريخ :  
الصادر  
الموضوع :  
المرفقات :



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم  
بمدينة فيد

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها بالجمعية لتحفيظ القرآن الكريم بمدينة فيد في اجتماع مجلس الإدارة بجلساته  
الثالثة المنعقدة بتاريخ الموافق ٢٩ / ٩ / ٢٠٢٢ م

بسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربية السعودية  
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم  
في مدينة فيد  
تحت إشراف وزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية  
رقم التسجيل ٣٤٦١  
هاتف وفاكس ٠٦٥٢٠١٠٩٠

### محضر اجتماع مجلس الإدارة

مقره	تاريخه	اليوم	رقم المحضر
جمعية تحفيظ القرآن الكريم بفيد	٢٠٢٢ / ٩ / ٢٩	الخميس	٥

الحمد لله وحده، والصلوة والسلام على من لا نبي بعده، نبينا محمد ﷺ وعلى آله وأصحابه أجمعين، أما بعد:  
ففي تمام الساعة (٣٠ : ٤٠) مساء الخميس ٢٠٢٢ / ٩ / ٢٩ م  
- تم - بحمد الله - عقد اجتماع مجلس إدارة الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن في مدينة فيد  
بحضور جميع أعضاء المجلس ما عدا الأعضاء التالية أسماؤهم:

وقد تم في هذا الاجتماع مناقشة جدول الأعمال التالي:

١. تعيين محاسب
٢. اعتماد جميع السياسات واللوائح التي تحتاجها الجمعية .

وقد قرر المجلس الموافقة على ما يلي:

أولاً: الموافقة على تعيين الموظف : حمود فريحان فهيد الشمري محاسباً لجمعية فيد لتحفيظ القرآن الكريم  
ثانياً : تم اعتماد السياسات واللوائح التي تحتاجها الجمعية للحكومة  
وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة (٠٠ : ٠٦) مساءً. وبهذا تم إعداد هذه المحضر.  
والله الموفق والهادي على سواء السبيل.

### الحاضرين من (أعضاء مجلس الإدارة) هم:

الاسم	المنصب	التوقيع	م
خالد عبدالكريم فهاد الشمري	رئيس المجلس		١
وليد خالد الفريخ الشمري	نائب المجلس		٢
براهيم سليمان فريحان الشمري	المسؤول المالي		٣
مهنا عبدالله مهنا الشمري	عضو		٤
حمد سعود فريحان الشمري	عضو		٥